

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.435128	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	39,710,020.52	214,817,312.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,529.74	474,813.79		
3	Prepagos	19,489.08	105,909.58		
4	Pagos totales	415,167.42	2,244,762.52		
5	Amortización por Convenios del mes	2,374.45	12,542.69		
6	Adjudicados del mes	274,426.23	1,491,541.66		
7	Quebranto	179,025.68	973,027.51		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	38,732,007.92	210,513,420.72		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	87,529.74	474,813.79		
11	Pre-pagos de Principal	19,489.08	105,909.58		
12	Pagos totales	415,167.42	2,244,762.52		
13	Amortización por Convenios del mes	2,374.45	12,542.69		
14	Venta de Adjudicado	161,608.91	874,300.00		
15	Monto total de pago de Principal	686,169.60	3,712,328.58		
16	Intereses Ordinarios	199,486.09	1,084,232.41		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	3,334.33	18,122.53		
18	Intereses Moratorios	6,337.02	34,442.52		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	260.70	1,416.92		
20	Comisión administración	38,721.77	210,457.80		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,211.16	6,582.81		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,058.32	109,019.52		
23	Cobertura	1,795.36	9,758.01		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	18,262.96	99,261.50		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	448.26	2,436.33		
26	Seguro de Vida	11,770.54	63,974.39		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	368.81	2,004.52		
28	Seguro Desempleo	661.25	3,593.98		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,318.58	7,166.67		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	40.99	222.76		
32	Comisión conservación	273.49	1,486.45		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	4,896.10	26,610.94		
35	Gastos de cobranza por convenio	1,795.50	9,758.77		
36	Importe Diferido Cargo	86.07	467.80		
37	Importe Diferido Abono	75.00	407.66		
38	Total de Depósitos en el Periodo	975,346.08	5,284,039.74		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,058.32	109,019.52		
40	Cobertura total a pagar SHF	20,093.88	109,212.83		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	5,121.05	27,833.55		
42	Saldo a favor SHF	25,179.36	136,853.07		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	25,214.93	137,046.38		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	255	17,105,605	44.16%	
45	1-30 DIAS	31	2,236,188	5.77%	
46	31-60 DIAS	24	1,758,505	4.54%	
47	61-90 DIAS	21	1,561,446	4.03%	
48	MÁS DE 90 DIAS	183	16,070,263	41.4909%	
49	TOTALES	514	38,732,006	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	331	15	168	514
51	Saldo Insoluto en UDIS	22,661,743.44	1,083,370	14,986,893	38,732,006.39
52	Porcentaje total de cartera	58.51%	2.80%	38.69%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	38.00	16,891,953.15		
54	Venta de Adjudicado	2.00	526,300.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-46,033.33		
56	Adjudicados del Mes	5.00	1,491,541.66		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	41.00	17,811,161.48		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	12.00	4,868,431.37		
59	Venta Dacion en Pago	1.00	348,000.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	3,000.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	11.00	4,523,431.37	22,334,592.85	52.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	526			
64	Créditos prepagados totalmente	7			
65	Crédito Adjudicado	5			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	514			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	434,656.50			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.05%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.09%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.53%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.69%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,467			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	162.31			
79	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$775,317.07 de los cuales al mes de Febrero se aplicaron \$277,306.91 se realizaron depósitos por \$315,238.55 quedando en total \$813,248.71 pendiente por aplicar al mes de Febrero; quedando en total pendiente por identificar \$54,591.19.